



**Электронный периодический  
рецензируемый  
научный журнал**

**«SCI-ARTICLE.RU»**

<http://sci-article.ru>

**№44 (апрель) 2017**

## СОДЕРЖАНИЕ

РЕДКОЛЛЕГИЯ .....	4
1. ДИЗАЙН ГОРОДСКОЙ СРЕДЫ КАК ПРОЯВЛЕНИЕ УНИКАЛЬНОСТИ ТЕРРИТОРИИ .....	10
2. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ЭЛЕКТРОПРИВОДА ПЕРЕМЕННОГО ТОКА С КОЛЛЕКТОРНЫМ ДВИГАТЕЛЕМ .....	19
3. УПРАВЛЕНИЕ ЗАВОДНЕНИЕМ ИЗВЕСТИНСКОГО МЕСТОРОЖДЕНИЯ ПУТЕМ ИЗМЕНЕНИЯ НАПРАВЛЕНИЙ ФИЛЬТРАЦИОННЫХ ПОТОКОВ .....	26
4. СПЕЦИФИКА РАЗВИТИЯ БАНКОСТРАХОВАНИЯ НА РЫНКЕ СТРАХОВЫХ И БАНКОВСКИХ УСЛУГ БЕЛАРУСИ .....	34
5. СОВРЕМЕННЫЕ АСПЕКТЫ ПРОФИЛАКТИКИ СТОМАТОЛОГИЧЕСКИХ ЗАБОЛЕВАНИЙ У ДЕТЕЙ.....	40
6. АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ .....	46
7. ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ.....	52
8. ЭФФЕКТИВНОСТЬ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ АКУПУНКТУРЫ ПРИ ЗАБОЛЕВАНИЯХ СЛИЗИСТОЙ ОБОЛОЧКИ ПОЛОСТИ РТА У ДЕТЕЙ .....	57
9. КОСТЯНАЯ ЗАКОЛКА ИЗ КРЕПОСТИ КАМПЫРТЕПА. ИЗ ИСТОРИИ ЗАКОЛОК ДЛЯ ВОЛОС.....	62
10. СУБЪЕКТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ РАССКАЗОВ ДМИТРИЯ БЫКОВА .....	68
11. ВЛИЯНИЕ КОСМОГЕОФИЗИЧЕСКИХ ФАКТОРОВ НА ТОРСИОННЫЕ ДИЭЛЕКТРИЧЕСКИЕ СИСТЕМЫ.....	73
12. ВОПРОСЫ ОБРАЗОВАНИЯ И ВОСПИТАНИЯ В АНТИЧНОЙ ФИЛОСОФИИ.....	87
13. ОСОБЕННОСТИ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В СОЦИАЛЬНЫХ СЕТЯХ В ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАНАХ .....	95
14. ЭКОТОКСИКАНТЫ РАДИАЦИОННОГО ХАРАКТЕРА, ВКЛЮЧАЯ ДОННЫЕ ОТЛОЖЕНИЯ, КАК ПОТЕНЦИАЛЬНЫЕ ИСТОЧНИКИ ЧРЕЗВЫЧАЙНЫХ СИТУАЦИЙ В ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫХ И ДРУГИХ МОРЯХ.....	103
15. ОЦЕНКА СОСТОЯНИЯ ВАЛЮТНОГО РЫНКА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ ЗА 2011 – 2016 ГОДЫ .....	109
16. ТАЙНЫЕ ОБЩЕСТВА НА "РАЗВАЛИНАХ" ВЕЛИКОГО КНЯЖЕСТВА ЛИТОВСКОГО .....	116
17. РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ ИНФОРМИРОВАННОСТИ ВРАЧЕЙ-СТОМАТОЛОГОВ О НЕОБХОДИМОСТИ ДИФФЕРЕНЦИРОВАННОГО ПОДХОДА К ВЫБОРУ МЕТОДОВ ЛУЧЕВОЙ ДИАГНОСТИКИ У ПАЦИЕНТОВ С ПАТОЛОГИЕЙ ВИСОЧНО-НИЖНЕЧЕЛЮСТНОГО СУСТАВА .....	123
18. АНАЛИЗ РЫНКА МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ .....	128
19. ДОХОДЫ КОНСОЛИДИРОВАННОГО БЮДЖЕТА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ: АНАЛИЗ ДИНАМИКИ И СТРУКТУРЫ.....	134
20. РОЗНИЧНЫЙ ТОВАРООБОРОТ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ .....	141

21. ПРОБЛЕМАТИКА ФОРМИРОВАНИЯ РАСХОДОВ ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТА И ПОИСК ОСНОВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ ИХ ОПТИМИЗАЦИИ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ.....	146
22. ПРОБЛЕМЫ БЕЗОПАСНОСТИ ТОВАРОВ НА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОМ РЫНКЕ .....	154
23. РЕСУРСЫ И ПАССИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКА .....	159
24. ФИЗИОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ГЕШТАЛЬТ-ТЕРАПИИ В СООТВЕТСТВИИ С УЧЕНИЕМ О ДОМИНАНТЕ А.А. УХТОМСКОГО .....	167
25. ФОРМИРОВАНИЕ ДОХОДОВ РЕСПУБЛИКАНСКОГО БЮДЖЕТА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ .....	179
26. ОСОБЕННОСТИ ГОСУДАРСТВЕННОГО МЕНЕДЖМЕНТА В УКРАИНЕ В УСЛОВИЯХ ЕВРОИНТЕГРАЦИИ И ДЕЦЕНТРАЛИЗАЦИИ ВЛАСТИ .....	189
27. ВЛИЯНИЕ КОНФЛИКТА НА РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ.....	201
28. МОДИФИКАЦИИ МЕТОДА КОРРЕЛИРОВАННЫХ ПРОЦЕССОВ И ИХ ПРИМЕНЕНИЕ ПРИ СТАТИСТИЧЕСКОМ МОДЕЛИРОВАНИИ .....	207
29. БЕЗНАЛИЧНЫЕ РАСЧЁТЫ, ПЕРСПЕКТИВЫ ИХ РАЗВИТИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ .....	213
30. АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗАО «МТБАНК» РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ ЗА ПЕРИОД 2015-2016 ГГ. ....	219

# ЭКОНОМИКА

## СПЕЦИФИКА РАЗВИТИЯ БАНКОСТРАХОВАНИЯ НА РЫНКЕ СТРАХОВЫХ И БАНКОВСКИХ УСЛУГ БЕЛАРУСИ

*Мельничук Дарья Николаевна*

Полесский государственный университет  
студент

*Киевич Александр Владимирович, доктор экономических наук, профессор  
кафедры финансов*

**Ключевые слова:** банкострахование; банк; страховая компания.

**Keywords:** bancassurance; bank; insurance company.

**Аннотация:** В статье рассмотрены преимущества банкострахования, которое широко используется в зарубежных странах как перспективный вид взаимодействия банков и страховых организаций. Кроме того, изучены основные показатели развития банкострахования в Республике Беларусь.

**Abstract:** The article discusses the benefits of bancassurance, which is widely used in foreign countries as a promising form of interaction between banks and insurance companies. In addition, it was studied the basic parameters of development of bancassurance in the Republic of Belarus.

**УДК 336.722**

### **Введение**

Банковский рынок и страховой рынок являются смежными. Они играют немаловажную роль в процессе развитии всей белорусской экономики, а выгоду от кооперации и сотрудничества между этими рынками получают как каждый из участников, так и общество в целом.

Однако ни теория, ни практика не имеет чёткого определения концепции банкострахования. Данное понятие представляет собой интеграцию страховых организаций и банков для координации продаж, объединения банковских продуктов со страховыми, каналов их расширения, а также наличие доступа к внутренним финансовым ресурсам партнёра.

### **Актуальность темы**

В настоящее время освоение банкостраховых операций рассматривается в качестве актуальной задачи, поставленной перед белорусским финансовым рынком услуг.

В современном мире банкострахование выступает в роли драйвера роста рынка страхования и источника дохода банков.

Страховые компании наряду с банками, выступая в качестве финансовых посредников, постоянно преобразуются по причине изменений на финансовом рынке. Важность процессов трансформации объясняется потребностью в непрерывном совершенствовании структуры организации, качества обслуживания клиентуры, бизнес-процессов, учитывая, при этом, требования современного рынка. Следовательно, залогом успеха финансовых посредников становится увеличение количества услуг, предлагаемых клиентам, а также упрощение процесса их предоставления. Всему этому способствует взаимодействие страховых структур и банков в процессе банкострахования.

### **Цели и методы исследования**

Целью является выявление особенностей взаимодействия страховых организаций и банков на финансовом рынке Беларуси, а также перспектив развития, основываясь на зарубежном опыте.

В процессе работы проводились аналитические исследования, работа со статистической информацией, использовались информационные ресурсы.

### **Основная часть**

Банковское страхование по своей сути является результатом объединения усилий страховых фирм и банков для того, чтобы координировать общие продажи, объединять банковские и страховые продукты, расширять пути их реализации клиентам, повышать доступность внутренних финансовых ресурсов партнёров [1]. Проще говоря, банкострахование — это организация системы кросс-продаж страховых полисов посредством разветвлённой сети отделений и филиалов банков.

Отметим, что банковское страхование можно определить с институциональной и функциональной сторон.

Институциональный подход подразумевает под банковским страхованием организационное сотрудничество между страховыми компаниями и банками или небанковскими учреждениями. Клиенты это могут понимать как подключение самых разных поставщиков услуг [2].

В соответствии же с функциональной точкой зрения, банкострахование является совокупностью услуг финансового характера, включающей банковские и страховые услуги.

В узком и практикоориентированном смысле банкострахование можно определить как объединение страховых фирм и банков на основе более эффективной организации продаж и инфраструктуры.

Банкострахование зародилось в двадцатые годы двадцатого века. Например, французское банковское страхование 1976 года было, как правило, представлено в виде предоставления клиентам простых банковских и страховых услуг при помощи «одного окна».

В настоящее время банкострахование также достаточно успешно развивается в Европе. Финансовые аналитики офиса “Мудис Инвестор”, расположенного в Лондоне,

считают, что во Франции специалисты по банкострахованию значительно преуспели в реализации страховых продуктов стандартного образца. Предлагаемые ими продукты являются популярными среди клиентов, поскольку они просты для понимания [3].

Наиболее активное развитие банкострахования наблюдается в континентальной Европе. Это такие страны, как Испания, Италия, Португалия, Франция, Бельгия. Так, благодаря банкострахованию обеспечивается свыше 65 процентов собранных в Испании премий, связанных со страхованием жизни, во Франции этот процент достиг 60, а в Италии – 50. Исходя из исторического опыта, разные сочетания финансовых продуктов легче всего продаются в едином конгломерате. Поскольку банкострахование зародилось именно в Европе, там оно составляет более 1/3 рынка. Из вышесказанного следует, что французский, итальянский и испанский рынки стали достаточно зрелыми.

Динамично развивается банкострахование в Бельгии, доля которого на рынке составляет 56 процентов. Однако так было не всегда, прежде рост банковского страхования в Бельгии затрудняла интенсивная конкуренция со стороны брокеров на рынке жизни страхования. Одним из успешных финансовых рынков является также голландский рынок. На нём имеются каналы для реализации услуг страхования. Несмотря на то, что в Нидерландах страховые брокеры всё ещё занимают доминирующее положение, банковское страхование на рынке занимает 18 %, и данная величина продолжает расти. В Германии банкострахование не получило особой популярности. Это можно объяснить ограничениями нормативно-правовой базы в банковской и страховой деятельности. Большая доля рынка данной страны принадлежит страховым агентам. На начальном этапе развития находится банкострахование в США, в большей степени, по причине ограничений, установленных актом Гласса-Стиголла. В настоящее время наибольшего развития при участии банков достигли услуги накопительного страхования.

На развивающихся рынках Азиатско–Тихоокеанского региона, Латинской Америки, Турции и Польши, до 2017 года наблюдался значительный рост в сфере банковского сектора. Величина комиссии, полученной через банковское страхование посредством продажи розничных страховых продуктов клиентской базе коммерческого банка, будет расти в среднем на 5,29 % в год в глобальном масштабе в 2013–2017 гг. [4, с. 8].

Говоря о развитии банкострахования, нельзя не принимать во внимание развитие белорусского рынка страхования. Как правило, его развитие соотносится с ВВП на душу населения, так как это один из показателей, который определяет уровень экономического развития. Беларусь занимает 85 место по уровню ВВП на душу населения в мире. Таким образом, банкострахование получило развитие именно в развитых странах с высоким уровнем ВВП на душу населения. А в Беларуси страховой рынок характеризуется переходным этапом.

Недостаточный уровень грамотности населения в сфере страхования препятствует дальнейшему распространению услуг страхования среди граждан. Следовательно, для того чтобы определить, какой потенциал имеет банковское страхование в Беларуси, следует учесть белорусский рынок страховых услуг в целом. Поскольку осознание важности развития страхового рынка в развивающихся странах невелико, то банкострахование может простимулировать данное развитие.

Для актуализации роли белорусского банковского страхования рассмотрим более подробно банковские программы страховой организации. В Республике Беларусь страховые организации сотрудничают с банками по различным видам страхования:

- по страхованию от несчастных случаев кредитополучателей;
- по страхованию залогового имущества;
- по страхованию имущества банков;
- по автокаско;
- по добровольному страхованию от несчастных случаев и болезней, полученных в период пребывания за границей;
- по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств (в том числе при выезде за пределы государства);
- по страхованию риска непогашения кредита;
- по страхованию финансовых рисков;
- по страхованию банковских пластиковых карточек;
- по страхованию жизни и дополнительной пенсии.

Банки продают страховые полисы вместе со следующими банковскими продуктами: потребительские кредиты; кредиты на приобретение транспорта; кредиты на приобретение и строительство жилья; депозиты; пластиковые карточки [5, с. 18].

В разрезе розничного банковского страхования, самыми популярными и перспективными являются виды страхования, которые предлагаются вместе с кредитами. К ним относятся страхование жизни кредитополучателей, ипотечное страхование, страхование автомобилей.

Договор комплексного страхования банковских рисков рассматривается, скорее, не столько возможным, сколько желательным атрибутом надежности, безопасности и деловой репутации финансового учреждения. Зачастую наличие страховки является одним из основных требований банков-корреспондентов [4, с. 9].

Комплексное страхование рисков позволит укрепить позитивный имидж любого белорусского банка на международной арене, повысить его привлекательность для потенциальных иностранных инвесторов и партнеров.

Согласно Национальному банку Республики Беларусь, в 2015 году на банки приходилось 88,4 % совокупных активов белорусского финансового сектора, на ОАО «Банк развития» - 7,5 % и 4,1 % приходилось на страховые компании. Из этого следует, что банковские активы в значительной степени превышают по объёму активы страховых компаний. Вероятнее всего, такая ситуация возникла из-за непродолжительного периода времени, в течение которого формируются рыночные отношения в Республике Беларусь.

Также в качестве ограничивающего фактора следует рассматривать особенности нормативного и законодательного регулирования деятельности банков и страховых организаций. Так, в соответствии с законодательством Республики Беларусь, банку запрещено заниматься единой совместной деятельностью со страховой организацией, но позволяется предлагать страховые продукты в качестве страхового агента. Это могло бы стать основой для дальнейших партнёрских взаимоотношений страховой компании и банка по концепции банкострахования [6]. В Беларуси, в сравнении с другими странами, осуществление банковского страхования предполагает совмещение услуг банков с обязательными страховыми продуктами.

## **Заключение**

Таким образом, особенности и тенденции развития страхового рынка находят свое отражение на локальных рынках страховых услуг. Безусловно, белорусский страховой рынок, находящийся на этапе становления, обладает высоким потенциалом в сфере банкострахования. Участие страховщиков в банкостраховании обуславливается снижением издержек и диверсификацией каналов распространения страховых услуг, увеличением количества клиентов за счет использования клиентской базы банка, выходом на новые сегменты рынка и укреплением своих позиций, и, как следствие, увеличением страхового портфеля, улучшением качества бизнеса посредством технологических новинок банков.

Можно сделать вывод, что банки на текущий момент сотрудничают со страховыми компаниями в ограниченных масштабах. Самой популярной стала продажа кассирами банков стандартных продуктов страхования. Если рассматривать дальнейшее более тесное сотрудничество между банком и страховой компанией, возможным может стать вариант открытия представительства страховой организации при банке, которое предлагало бы широкий спектр страховых услуг. Тем не менее, такое сотрудничество на основе агентского соглашения можно рассматривать как отправную точку для дальнейших интеграционных процессов в финансовом секторе государства.

## **Результаты исследования**

Создание совместных продуктов становится перспективным и важным как для страховых организаций, так и для банков. Объединение усилий позволит, во-первых, повысить надёжность множества осуществляемых банком и страховой компанией финансовых операций, во-вторых, создать новый центр доходов, улучшить лояльность клиента, в-третьих, расширить спектр услуг и внедрить новые совместные продукты и, в-четвёртых, снизить норму процентной маржи дохода банка.

Что же касается специфики развития банковского страхования в условиях Республики Беларусь, то она обуславливается слабой распространённостью страхования, несовершенством законодательства, недоверием клиентов к страховщикам, непрозрачностью страховых услуг.

## **Литература:**

1. Марченко, О.В. Особенности интеграции банков и страховых компаний на финансовом рынке Украины / О.В. Марченко // Экономика и управление. — 2013. —



№ 4 (36). — С. 10-14.

2. Балакин, Д. О. Bancassurance — возможность эффективного партнёрства банков и страховых компаний [Электронный ресурс] / Д.О. Балакин. — Электрон. текстовые дан. — Москва: Рейтинговое агентство, 2013. — Режим доступа:

<http://www.raexpert.ru/conference/2006/sotrudnichestvo/stenogramma/balakin/>. Дата доступа: 20.02.2017.

3. Ивакина, А. В. Применение комбинации банковской и страховой деятельности на основе зарубежного опыта [Электронный ресурс] / А.В. Ивакина. — Режим доступа: <http://confcontact.com/>. Дата доступа: 20.02.2017.

4. Смоляк, В.С. От простейших пакетных продуктов к совместной стратегии банкострахования [Текст] / В.С. Смоляк // Страхование в Беларуси. — 2012. — № 3. — С. 8–9.

5. Перспективы развития банкострахования в Республике Беларусь [Текст] Страхование в Беларуси. — 2012. — № 3. — С. 17–19.

6. Курбан, Е.А. Банковстрахование как необходимое условие современного развития Республики Беларусь / Е.А. Курбан // Экономика и социум. - 2016. - № 6 (25).